



Απαντήσεις σε συνήθεις ερωτήσεις σχετικά με το έγγραφο κατευθύνσεων για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ)

1 Ποιος είναι ο σκοπός του εγγράφου κατευθύνσεων προς τις τράπεζες για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια;

Το έγγραφο κατευθύνσεων περιέχει προσδοκίες της τραπεζικής εποπτείας που αφορούν την ποιότητα ενώ παράλληλα ζητεί από τις τράπεζες να καθορίσουν και να υλοποιήσουν κατάλληλες ποσοτικές πολιτικές και στόχους για την αντιμετώπιση του ζητήματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ). Το εν λόγω έγγραφο βασίζεται στις βέλτιστες πρακτικές που ισχύουν σε διάφορα κράτη μέλη και εκτός αυτών. Καλύπτει επίσης ποικίλες πτυχές που αφορούν τη διαχείριση των ΜΕΔ. Η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ θέτει το έγγραφο κατευθύνσεων προς διαβούλευση προκειμένου να διασφαλίσει ότι όλα τα σχετικά ζητήματα που αφορούν την αγορά λαμβάνονται επαρκώς υπόψη.

Ένα βασικό σημείο στο οποίο εστιάζεται το έγγραφο είναι η εφαρμογή στις τράπεζες που υπόκεινται άμεσα στην Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ στρατηγικών για τα ΜΕΔ. Οι τράπεζες καλούνται να υλοποιήσουν τους προσεχείς μήνες εγκεκριμένες στρατηγικές με στόχους μείωσης των ΜΕΔ. Οι στόχοι πρέπει να αντανακλώνται καταλλήλως σε μηχανισμούς κινήτρων για τη διοίκηση των τραπεζών και πρέπει να παρακολουθούνται προσεκτικά από τα διοικητικά όργανα. Οι τράπεζες καλούνται επιπλέον να εφαρμόσουν κατάλληλο λειτουργικό πλαίσιο για τη διευθέτηση των ΜΕΔ και να συγκροτήσουν δομές διαχείρισης.

2 Τα ΜΕΔ αποτελούν ζήτημα εδώ και αρκετό καιρό. Γιατί η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ ασχολείται τώρα με αυτό;

Η αντιμετώπιση του υψηλού επιπέδου των ΜΕΔ σε ορισμένες τράπεζες και χώρες της ζώνης του ευρώ είναι μια διαδικασία η οποία ξεκίνησε στο πλαίσιο της συνολικής αξιολόγησης του 2014. Τα στοιχεία ενεργητικού των τραπεζών αξιολογήθηκαν τότε για πρώτη φορά με βάση το ίδιο μέτρο σύγκρισης, με αποτέλεσμα τον σχηματισμό ενός καταλληλότερου επιπέδου προβλέψεων, γεγονός που παρείχε στις εποπτικές αρχές μια στέρεη βάση για την περαιτέρω αντιμετώπιση του ζητήματος. Στη συνέχεια, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ αντιμετώπισε το ζήτημα των ΜΕΔ με τις επιμέρους τράπεζες στο πλαίσιο του εποπτικού της έργου και έχει αρχίσει ήδη να εφαρμόζει ορισμένες από τις προσδοκίες που περιγράφονται στο έγγραφο κατευθύνσεων στις καθημερινές εποπτικές εργασίες της.

Επειδή στο παρελθόν υπήρξαν ποικίλες εποπτικές προσεγγίσεις και πρακτικές, ο βασικός στόχος της δημοσίευσης του εγγράφου κατευθύνσεων είναι να διασφαλιστούν ίσοι όροι ανταγωνισμού και επίσης να καταστούν διαφανείς οι προσδοκίες μας έναντι των σημαντικών ιδρυμάτων.

Πρόθεσή μας είναι άλλωστε να επεκτείνουμε το πεδίο εφαρμογής του εν λόγω εγγράφου βασιζόμενοι στη συνεχή παρακολούθηση των εξελίξεων όσον αφορά τα ΜΕΔ. Ως επόμενο βήμα προς αυτήν την κατεύθυνση, η ΕΚΤ σκοπεύει να δώσει σταδιακά μεγαλύτερη έμφαση στις έγκαιρες προβλέψεις και διαγραφές, αν και αναγνωρίζει ότι θα χρειαστεί κάποιος χρόνος έως ότου τα ΜΕΔ μειωθούν σε λογικά επίπεδα.

3 Ποια είναι τα επόμενα βήματα; Πότε θα θέσετε σε εφαρμογή ποσοτικούς στόχους και χρονοδιαγράμματα ώστε να λάβουν μέτρα οι τράπεζες;

Σε πρώτη φάση, οι ίδιες οι τράπεζες είναι υπεύθυνες να εφαρμόσουν κατάλληλες στρατηγικές για τη διαχείριση των χαρτοφυλακίων ΜΕΔ που κατέχουν. Επομένως, το έγγραφο κατευθύνσεων θα χρησιμεύσει ως βάση για τον εποπτικό διάλογο με τις επιμέρους τράπεζες. Ορισμένες τράπεζες πρέπει να κινηθούν ταχύτερα για να αντιμετωπίσουν τα ζητήματα που αφορούν τα ΜΕΔ. Για τον σκοπό αυτό, πρέπει να εργαστούν εντατικά για να καταρτίσουν αξιόπιστα σχέδια που θα διαθέτουν επαρκείς πόρους. Η ΕΚΤ θα εξετάσει, θα αξιολογήσει με βάση δείκτες αναφοράς και, ως μέρος της εποπτικής διαδικασίας της, θα διαπιστώσει κατά πόσο οι τράπεζες έχουν λάβει τα κατάλληλα μέτρα.

Η ΕΚΤ θα αυξήσει επίσης τις υποχρεώσεις υποβολής εποπτικών αναφορών για τις τράπεζες με υψηλά επίπεδα ΜΕΔ και, όπως περιγράφεται στο έγγραφο κατευθύνσεων, αναμένει από τις τράπεζες να δημοσιοποιήσουν περισσότερες πληροφορίες για τα ΜΕΔ.

4 Είναι υποχρεωμένες οι τράπεζες να ακολουθήσουν το έγγραφο κατευθύνσεων για τα ΜΕΔ που δημοσιεύει η ΕΚΤ; Μπορούν να επιλέξουν, για παράδειγμα, να περιμένουν έως ότου ανακάμψουν οι τιμές των περιουσιακών στοιχείων;

Το έγγραφο κατευθύνσεων τίθεται επί του παρόντος προς διαβούλευση και, επομένως, δεν έχει ακόμα ολοκληρωθεί. Πρόκειται για ένα μη δεσμευτικό έγγραφο, αν και αναμένουμε ότι οι τράπεζες θα λάβουν πολύ σοβαρά υπόψη τις κατευθύνσεις που παρέχουν οι οικείες εποπτικές αρχές. Επομένως, η ΕΚΤ αναμένει ότι τα ιδρύματα που εποπτεύει άμεσα θα εφαρμόσουν το έγγραφο κατευθύνσεων ανάλογα με την έκταση και τη σοβαρότητα των προκλήσεων που αντιμετωπίζουν σε ό,τι αφορά τα ΜΕΔ.

Η στάση αναμονής, η οποία τηρήθηκε συχνά στο παρελθόν, δεν οδήγησε σε λύση του ζητήματος. Η οικονομική ανάκαμψη αποτελεί σημαντικό παράγοντα για την

αντιμετώπιση των μεγάλων σε έκταση ζητημάτων όσον αφορά τα ΜΕΔ, αλλά θα πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι μόνον οι υγιείς τράπεζες που αντιμετωπίζουν ενεργά τα ζητήματά τους - συμπεριλαμβανομένου του ζητήματος των ΜΕΔ - είναι σε θέση να διασφαλίσουν την επαρκή χρηματοδότηση της οικονομίας και επομένως να επιφέρουν την ανάκαμψη. Επομένως, η Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ αναμένει ότι οι τράπεζες με υψηλά επίπεδα ΜΕΔ θα εφαρμόσουν στόχους για τη μείωση των ΜΕΔ που είναι ρεαλιστικοί και ταυτόχρονα φιλόδοξοι.

5 Ποιος είναι ο σκοπός της έκθεσης απολογισμού; Σε τι διαφέρει από το έγγραφο κατευθύνσεων;

Η έκθεση απολογισμού περιέχει παραδείγματα βέλτιστων πρακτικών από οκτώ κράτη μέλη και σκοπός της είναι, αφενός, να εξηγήσει ορισμένα στοιχεία που περιέχονται στο έγγραφο κατευθύνσεων και, αφετέρου, να προτείνει ενδεχόμενες νομοθετικές ή άλλες τροποποιήσεις σε εθνικό επίπεδο που μπορούν να συμβάλουν στην επίλυση του ζητήματος.

Επίσης, επισημαίνει ότι η επίλυση του ζητήματος των ΜΕΔ υπερβαίνει το πεδίο της τραπεζικής εποπτείας, δεδομένων των διαφορετικών εθνικών νομικών πλαισίων και περιορισμών. Επομένως, οι στρατηγικές για επιμέρους τράπεζες πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το εθνικό πλαίσιο και τα διαθέσιμα εργαλεία καθώς και τη συγκεκριμένη κατάσταση κάθε τράπεζας. Ωστόσο, η μη διαθεσιμότητα ορισμένων εργαλείων, όπως μια ευχερώς ρευστοποιήσιμη δευτερογενής αγορά για ΜΕΔ, δεν μπορεί να χρησιμεύει ως δικαιολογία για τη μη αντιμετώπιση του ζητήματος των ΜΕΔ.

Η έκθεση απολογισμού θα ολοκληρωθεί τους προσεχείς μήνες για να καλύψει τις χώρες με τις οποίες δεν έχει ακόμη ασχοληθεί η ομάδα εργασίας για τα ΜΕΔ.